

**“METODE PENYELESAIAN KASUS KREDIT BERMASALAH  
DI LUAR PENGADILAN”**

**(Studi Kasus PT. BPR WELERI MAKMUR CABANG KUDUS)**

**TESIS**

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Mencapai Derajat Magister

**Program Studi Magister Ilmu Hukum**



Oleh  
**AGUS ISTIQLAL**

**2015-02-024**

**PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**2018**

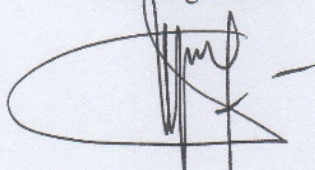
**“METODE PENYELESAIAN KASUS KREDIT BERMASALAH  
DI LUAR PENGADILAN”  
( Studi Kasus PT. BPR WELERI MAKMUR CABANG KUDUS )**

Disusun oleh :

AGUS ISTIQLAL  
2015-02-024

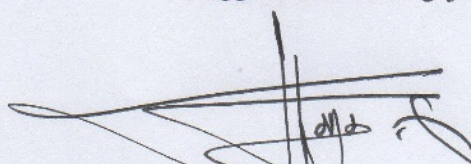
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Pada tanggal 28 Agustus 2018

Pembimbing Utama



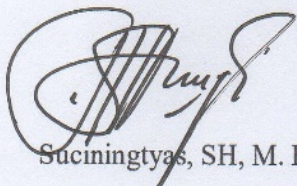
Dr. Suparno, SH, MS

Anggota Dewan Penguji I



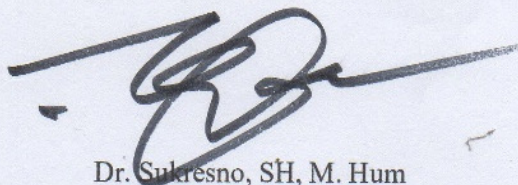
Dr. Hidayatullah, SH, M. Hum

Pembimbing Pendamping



Suciningtyas, SH, M. Hum

Anggota Dewan Penguji II



Dr. Sukresno, SH, M. Hum

Tesis ini telah diterima sebagai persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Magister  
Tanggal 28 Agustus 2018



Dr. Hidayatullah, SH, M. Hum

Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum



## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : AGUS ISTIQLAL

N I M : 2015-02-024

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing.
2. Dalam Tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis-afau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena tesis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi ini.

Kudus, 28 Agustus 2018

Yang membuat pernyataan

  
AGUS ISTIQLAL



## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan Alhamdulillah robbil ‘alamiin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan dan curahan rahmat, ridho dan bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul

**”METODE PENYELESAIAN KASUS KREDIT BERMASALAH DI LUAR PENGADILAN (Studi Kasus PT. BPR WELERI MAKMUR CABANG KUDUS)”**.

Tesis ini disusun dengan maksud untuk memenuhi sebagai persyaratan mencapai derajat Magister Hukum Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih sangat jauh dari sempurna, karena itulah kritik dan saran selalu Penulis harapkan demi kesempurnaan tesis ini untuk kedepannya.

Pada kesempatan ini, Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih secara tulus dan mendalam atas semua dukungan dan bantuan yang telah diberikan dalam penyusunan tesis ini, kepada:

1. Bapak Dr. Suparno, SH, MS, selaku Rektor Universitas Muria Kudus dan Pembimbing Utama
2. Bapak Dr. Hidayatullah, SH, M. Hum selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus;
3. Ibu Suciningtyas, SH, M. Hum, selaku Pembimbing Pendamping, atas bimbingan dan arahnya kepada penulis;

4. Bapak Dr. Sukresno, SH, M. Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus
5. Para Dosen Program Studi Ilmu Hukum Pascasarjana Universitas Muria Kudus yang telah menunaikan tugasnya dengan baik dalam perkuliahan Ilmu Hukum pada Program Pascasarjana Universitas Muria Kudus;
6. Seluruh staf dan pegawai Program Pascasarjana, yang telah banyak membantu penulis selama kuliah di Program Pascasarjana Universitas Muria Kudus;
7. Bapak Doni Riyanto, SE Pemimpin Cabang PT. BPR Weleri Makmur Cabang Kudus yang telah banyak mendukung dan memberikan dukungan informasi dan masukan yang berharga kepada penulis:
8. Istriku “Dewi Kumalasari”, anakku tersayang “Dhimas dan Zivanna” yang selalu menjadi motivasi dan inspirasi;
9. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan bantuan kepada penulis dalam penyusunan tesis ini. Akhirnya dengan memohon bimbingan dan keridhoan Allah SWT, kiranya hasil karya sederhana ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Kudus, Agustus 2018

Penulis,

Agus Istiqlal

## ABSTRAK

Tesis dengan judul **“METODE PENYELESAIAN KASUS KREDIT BERMASALAH DI LUAR PENGADILAN (Studi Kasus PT. BPR WELERI MAKMUR CABANG KUDUS)”**.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menilai nilai *NPL* yang cenderung naik dan menganalisis kebijakan PT. BPR Weleri Makmur Cabang Kudus dalam penyelesaian kasus kredit bermasalah di luar Pengadilan sebagai alternatif yang lebih diutamakan. Dengan proses penyelesaian yang dilakukan secara *non* litigasi dengan cara *3R* (*Rescheduling*, *Reconditioning* ataupun *Restructuring*).

Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan yuridis empiris, dengan menggunakan data primer dan sekunder. Metode analisis yang digunakan adalah analisis kualitatif.

Dari hasil penelitian menyatakan bahwa faktor Penyebab Terjadinya Kredit Bermasalah di PT. BPR Weleri Makmur Cabang Kudus yaitu faktor *Intern Bank* (Adanya tindakan *fraud* oleh karyawan, Adanya pelanggaran prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit oleh karyawan) dan *Ektrenal Bank* (Kondisi perekonomian dan Kebijakan politik yang sering berubah, Adanya bencana alam , serta adanya faktor debitor seperti Itikad kurang baik dari debitor, penyimpangan dalam penggunaan dana kredit, pola hidup yang boros dan mewah serta kegagalan usaha debitor.

Faktor yang menyebabkan adanya kredit bermasalah di PT. BPR WM yaitu adanya *Fraud*, dan adanya pelanggaran prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit oleh Bank (*Prudential Banking Principles*)

Penyelesaian kredit bermasalah di luar pengadilan dijadikan alternatif yang lebih diutamakan di BPR WM karena adanya masalah biaya, hasil yang dicapai, itikad baik debitor, kemampuan membayar

Kata Kunci : *NPL*, *Rescheduling*, *Reconditioning* dan *Restructuring*).

## **ABSTRACT**

*Thesis with the title "PROBLEM CASE CREDIT SETTLEMENT METHOD OUTSIDE THE COURT (Case Study of PT. BPR WELERI MAKMUR CABANG KUDUS) ".*

*The purpose of this study was to assess the value of NPLs that tend to rise and analyze the policy of PT BPR Weleri Makmur Kudus Branch in resolving cases of non-court loans as a preferred alternative. With a non-litigation settlement process by 3R (Rescheduling, Reconditioning or Restructuring).*

*The method in this study is an empirical juridical approach, using primary and secondary data. The analytical method used is qualitative analysis.*

*From the results of the study stated that the factors causing the occurrence of problem loans at PT. BPR Weleri Makmur Kudus Branch, are the Bank's Internal factors (The existence of acts of fraud by employees, the existence of a precautionary principle of prudence in lending by employees) and external banks (economic conditions and political policies that often change, the existence of natural disasters, and the existence of debtor factors such as Bad intentions of debtors, irregularities in the use of credit funds, extravagant and extravagant patterns of life and failure of debtor businesses).*

*The factors that led to the existence of problem loans at PT. WM BPR, is existence of Fraud, and the existence of a violation of the precautionary principle in credit provision by the Bank (Prudential Banking Principles). Settlement of non-court loans is an preferred alternative to BPR Weleri Makmur because of costs, results achieved, debtor's goodwill, ability to pay.*

*Keywords: NPL, Rescheduling, Reconditioning and Restructuring*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
 <b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Kerangka Pemikiran .....	13
E. Metode Penelitian .....	14
 <b>BAB II      TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Pengertian Perbankan .....	19
B. Pengertian Kredit .....	21



C. Perjanjian Kredit .....	23
1. Pengertian Perjanjian Kredit .....	23
2. Unsur dalam Kredit .....	25
D. Tinjauan tentang Kredit Bermasalah .....	26
1. Pengertian Kredit Bermasalah .....	26
2. Kredit Bermasalah dalam perspektif KUH Perdata ....	31
3. Faktor-faktor Penyebab Kredit Bermasalah .....	34
4. Penyelamatan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah ..	37

### BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Bermasalah di PT. BPR Weleri Makmur Cabang Kudus .....	43
1. Faktor Internal Bank .....	51
2. Faktor Eksternal Bank .....	58
B. Permasalahan faktor yang menyebabkan kredit bermasalah di PT. BPR WM .....	64
1. Tindakan <i>Fraud</i> oleh karyawan Bank .....	64
2. Tindakan melanggar Prinsip Kehati-hatian Bank .....	67
C. Penyelesaian kredit bermasalah di luar pengadilan yang dilakukan PT. BPR Weleri Makmur Cabang Kudus .....	72
1. Pemberian Surat Peringatan .....	73
2. Pemberian Surat Panggilan .....	74

3. Pemberian Surat Rencana Pengajuan Lelang .....	84
4. Eksekusi Agunan Kredit .....	84

#### BAB IV    PENUTUP

A. Kesimpulan .....	98
B. Saran .....	99

#### DAFTAR PUSTAKA



